

ACTA DE REUNIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: A los 25 días del mes de marzo de 2025, siendo las 9 hs, se reúnen los integrantes del Consejo de Administración de **ALIANZA SGR** (la “Sociedad”), Sr. Presidente Carlos Marcelo VILLEGAS, Vicepresidente Ana Maria Magdalena MARCET y Consejero Titular Manuel J Rawson PAZ, bajo la presidencia del Sr. Carlos Marcelo VILLEGAS y contándose con la asistencia del representante de la Comisión Fiscalizadora, Sra. María FRAGUAS.

El Sr. Presidente de la Sociedad, toma la palabra y pone a consideración el siguiente Orden del Día: **1) Consideración del Estado de Situación Patrimonial, Estado de Resultados, de Evolución de Patrimonio Neto, Estado de Flujo de Efectivo, Notas y Anexos a los Estados Contables, incluyendo el anexo de Cuentas de Orden, Memoria, Informe del Auditor, e Informe de la Comisión Fiscalizadora correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2024.** El Sr. Presidente propone se den por leídos y aprobados dichos documentos, en razón de que los mismos son de conocimiento de los Sres. Consejeros. Asimismo, el Sr. Presidente deja constancia que, en base a toda la documentación contable antes mencionada, ha sido preparado el proyecto de Memoria correspondiente al ejercicio en consideración, a cuya lectura procede, siendo su texto:

“MEMORIA

Correspondiente al ejercicio económico N° 12 finalizado el 31 de diciembre de 2024.

Señores Accionistas de Alianza S.G.R.

Tenemos el agrado de someter a vuestra consideración, la Memoria, el Inventario, Estado de Situación Patrimonial, de Resultados, de Evolución del Patrimonio Neto, de Evolución del Fondo de Riesgo, de Flujo de Efectivo, Notas, Cuadros y Anexos, correspondientes al ejercicio económico N° 12 finalizado el 31 de diciembre de 2024.

Alianza S.G.R. (en adelante “Alianza”, la “SGR” o la “Sociedad”) tiene por objeto principal el otorgamiento a sus socios partícipes y/o Terceros de garantías destinadas a la obtención de financiamiento de sus actividades; asimismo brinda asesoramiento técnico, económico y financiero a sus socios.

A mediados de noviembre de 2023, la Asamblea de la Sociedad aprobó la incorporación de nuevos socios y la correspondiente cesión del paquete mayoritario de acciones clase A (socios partícipes) y clase B (socios protectores). Consecuentemente, se han modificado en su totalidad el management de Alianza SGR, asumiendo en sus funciones un nuevo Consejo de Administración, una nueva Comisión Fiscalizadora y Gerencia General.

Se han realizado además cambios en el Estatuto de la Sociedad, adecuándolo a la normativa vigente para las SGRs, que permitirán llevar a cabo una nueva estrategia de negocios y permitirán apuntalar el crecimiento de la SGR hacia nuevos horizontes.

A partir de estos cambios, Alianza se convierte en una SGR que proveerá acceso al financiamiento a las Pymes a través de herramientas tecnológicas propias. Brindará soluciones 100% digitales, aplicando tecnología avanzada y procesos de máxima calidad. Durante 2024 se crearon alianzas estratégicas que permitieron complementar el modelo digital con un modelo de cercanía para aquellas Pequeñas y Medianas Empresas (en adelante “PyMEs”) que necesitan asistencia técnica, con presencia en todas las provincias. Estas herramientas nos permitirán ser una SGR Federal, asistiendo a las PyMEs del interior del País. El objetivo para el año 2025 es continuar fortaleciendo y profundizando las alianzas estratégicas para que la SGR pueda seguir creciendo y brindando un servicio de excelencia a todos sus socios.

Alianza SGR alcanzó al 31 de diciembre de 2024 aportes al Fondo de Riesgo por \$ 8.373 millones, aportado por 11 Socios Protectores. Cabe destacar que para llegar a dicho valor, la autoridad de aplicación aprobó durante 2024 tres incrementos del Fondo de Riesgo de

Alianza en mayo, septiembre y diciembre. El monto de avales vigentes llegó a los \$ 28.000 millones, distribuidas en más de 900 PyMEs.

Durante todo el 2024 de las 900 PyMEs que se asistieron, casi el 65% tuvieron su primera experiencia con el sistema de SGR.

Estructura patrimonial comparativa con el ejercicio anterior

	Actividades Operativas		Fondo de Riesgo	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Activo corriente	699.697.953	66.986.697	11.551.515.766	2.905.000.728
Activo no corriente	5.530	12.041	-	-
Total Activo	699.703.483	66.998.738	11.551.515.766	2.905.000.728
Pasivo corriente	109.517.294	45.346.911	107.980	15.468
Total Pasivo	109.517.294	45.346.911	107.980	15.468
Patrimonio neto	590.186.189	21.651.827	11.551.407.786	2.904.985.260
Total	699.703.483	66.998.738	11.551.515.766	2.905.000.728

Estructura de resultados comparativa con el ejercicio anterior:

	31/12/2024	31/12/2023
Resultados financieros y por tenencia	2.986.594.181	727.223.382
Otros ingresos y egresos	(14.889.777)	(4.150.953)
Resultado neto del Fondo de Riesgo	3.538.841.496	703.858.327
Rendimiento Asignado a Socios Protectores	(2.971.704.404)	(723.072.429)
Total	567.137.092	(19.214.102)

	31/12/2024	31/12/2023
Resultado operativo ordinario	804.624.371	(32.026.042)
Resultados financieros y por tenencia	(138.063.385)	(2.043.640)
Otros ingresos y egresos	964.819	16.553.720
Resultado neto ordinario	667.525.805	-17.515.962
Impuesto a las ganancias	(100.388.713)	(1.698.140)
Resultado neto	567.137.092	(19.214.102)

Índices

En cumplimiento a lo establecido por las disposiciones vigentes se detallan ciertos índices, presentados en forma comparativa con los del ejercicio anterior:

	Actividades Operativas		Fondo de Riesgo	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
a) Liquidez (Activo Corriente/Pasivo Corriente)	6,4	1,5	106978,3	187807,1
b) Solvencia (Patrimonio Neto/Pasivo Total)	5,4	0,5	106977,3	187806,1
c) Inmovilización del capital (Activo No Corriente/Activo Total)	-	-	-	-
d) Rentabilidad (Resultado del Ejercicio/Patrimonio Neto)	1,0	-0,9	-	-

El ejercicio considerado arrojó una ganancia de \$ 567.137.092 y un pasivo por impuesto diferido acumulado de \$ 5.530.

Desde el cambio del paquete accionario y management y debido a la nueva estrategia, Alianza SGR alcanzó los valores históricos más altos desde su creación (tanto en aportes al Fondo de Riesgo como en Avales otorgados). La estructura de resultados comenzó a

reflejar este hecho durante el ejercicio de 2024 y se espera que estos resultados se consoliden en el ejercicio de 2025.

Para el ejercicio 2025 nuestro objetivo será seguir posicionándonos como una herramienta de acompañamiento a las PyMEs con fuerte presencia en el interior del país, además de consolidar a Alianza SGR en el mercado.

Buenos Aires, 25 de marzo de 2025

El Consejo de Administración
Alianza S.G.R.”

Sometido a consideración de los presentes, el Consejo de Administración resuelve por unanimidad aprobar la moción propuesta por el Sr. Presidente.

Se pasa a considerar el segundo punto del Orden del Día: **2) Consideración de los informes especiales de auditoría externa requeridos por la Secretaría de Emprendedores y de la Pequeña y Mediana Empresa sobre la verificación de la información contenida en el régimen informativo, de la información sobre Garantías otorgadas, y sobre el cumplimiento de los requisitos establecidos por las normas del Banco Central de la República Argentina para las sociedades de garantía recíproca (art. 80 de la ley 24.467).** El Sr. Presidente propone se den por leídos y aprobados dichos documentos, en razón de que los mismos son de conocimiento de los Sres. Consejeros, lo que es aprobado por unanimidad.

Se deja constancia que oportunamente se realizará una nueva reunión de Consejo para proponer la convocatoria de Asamblea de socios para considerar la presente aprobación de los Estados Contables y otras cuestiones que serán objeto de la misma.

No habiendo más asuntos para tratar, siendo las 9.30 horas, se levanta la reunión.

Carlos Marcelo VILLEGAS

Ana Maria Magdalena MARCET

Manuel J Rawson PAZ

Maria FRAGUAS